

Innowash Oy – Sijoittajatietolomake

Nimi / Yhteisön nimi

Henkilötunnus / Y-tunnus

Yhteisön edustajan nimi

Yhteisön edustajan henkilötunnus

Postiosoite

Postinumero ja postitoimipaikka

Maa

Verotusmaa

Puhelin

Sähköposti

Pankkitilin numero (IBAN)

Asiakkaan tunnistaminen

Asiakkaan tunnistamista koskevat kohdat ja pyydyt tiedot perustuvat lain rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017) vaatimuksiin. Asiakkaan tulee ilmoittaa muutoksista tällä lomakkeella kerättyihin tietoihin viipymättä. Ilmoitus tehdään Innowashille. Innowashilla on lakiin perustuva velvollisuus tunnistaa asiakkaansa ja saada tiedot sijoittavien varojen alkuperästä. Mikäli annetut tiedot ovat puutteelliset, Innowashilla on oikeus lykätä tai olla hyväksymättä merkintää.

Asiakas ja tämän mahdollinen edustaja on tunnistettu ja tämän henkilöllisyys on todettu seuraavasta ajantasaisesta / voimassaolevasta todentamisasiakirjasta:

Suomalaisen viranomaisen myöntämä:

- Passi
 Ajokortti

- Kuvallinen henkilökortti
 Kuvallinen KELA-kortti
 Kaupparekisteriote
 Yhdistysrekisteriote
 Säätiörekisteriote

Muu vastaava rekisteriote, mikä? _____

Jäljennös tunnistamisasiakirjasta on lomakkeen liitteenä

Ulkomaisen viranomaisen myöntämä

- Passi
 Muu henkilöllisyystodistus, mikä?

Asiakasyhteisön tosiasiallisen edunsaajan tunnistaminen

Yhteisön tosiasiallinen edunsaaja on sellainen luonnollinen henkilö, joka viime kädessä:

- (i) omistaa suoraan tai välillisesti yli 25 % oikeushenkilön osakkeista tai muuten omistaa vastaavan osuuden oikeushenkilöstä;
- (ii) käyttää suoraan tai välillisesti yli 25 % osuutta oikeushenkilön äänioikeuksista ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin; tai
- (iii) käyttää muulla tavoin tosiasiallista määräysvaltaa oikeushenkilössä.

Edellä tarkoitetut yhteisön tosiasialliset edunsaajat (nimi ja henkilötunnus):

- Yhteisöllä ei ole tosiasiallista edunsaajaa
- Yhteisön konsernikaavio on liitetty tähän lomakkeeseen

Onko asiakas tai asiakasyhteisön todellinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö?

Poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä (ns. PEP-henkilö) tarkoitetaan henkilöä, jolla on tai jolla on ollut merkittäviä julkisia tehtäviä Suomessa tai ulkomailla. Esimerkkejä tällaisista tehtävistä: valtionpäämies; ministeri; parlamentin jäsen; ylimmän oikeusasteen jäsen; keskuspankin johtokunnan jäsen; suurlähettiläs tai asainhoitaja; kenraalikuntaan kuuluva upseeri tai valtion omistaman yhtiön johtotehtävissä toimiva henkilö.

Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden (ns. PEP-henkilö) perheenjäseniä ovat tällaisen henkilön:

- (i) aviopuoliso tai aviopuolisoon rinnastettavissa oleva kumppani;
- (ii) lapset tai näiden aviopuolisot tai aviopuolisoon rinnastettavissa olevat kumppanit;
- (iii) vanhemmat;
- (iv) poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppanit

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppanina pidetään:

- (i) kaikkia luonnollisia henkilöitä, joiden tiedetään olevan yhteisöjen tai elinkeinonharjoittajien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia yhteisomistajia ja edunsaajia tai joilla tiedetään olevan mikä tahansa muu läheinen liikesuhde poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön kanssa; ja
- (ii) kaikkia luonnollisia henkilöitä, jotka ovat sellaisten yhteisöjen tai elinkeinonharjoittajien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia yksinomistajia ja edunsaajia, joista tiedetään, että ne on tosiasiaa perustettu poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön eduksi.

Oletko tai onko yhteisön todellinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö?

- Kyllä
- Kyllä, perheenjäseneni on PEP-henkilö. Nimi ja henkilötunnus:

Kyllä, yhtiökumppanini on PEP-henkilö. Nimi ja henkilötunnus:

Ei

Asiakkaan verovelvollisuus

Onko asiakas verovelvollinen Yhdysvalloissa asiakkaan tai yhteisön kotipaikan tai muun syyn vuoksi?

- Ei
- Kyllä, yhteisön verotunniste (TIN) on _____ ja kyllä, IRS-lomake W-9 on täytetty

Onko asiakas suomalainen finanssilaitos (esim. luottolaitos, sijoituspalveluyritys, rahastoyhtiö, vakuutusyhtiö tai vastaava, joka säilyttää varoja toisen puolesta ja lukuun)?

- Ei
- Kyllä, asiakkaan GIIN numero on _____
- Kyllä, yhteisö on ei-raportoiva finanssilaitos, ilmoittakaa peruste

Asiakkaan tosiasiallisen edunsaajan verovelvollisuus muussa maassa kuin Suomessa asuinvaltion, kansalaisuuden, syntymäpaikan ja jonkin muun perusteen vuoksi

- Ei verovelvollisuutta muussa maassa
- Kyllä, verovelvollinen seuraavassa maassa/maissa

Verovelvollisen nimi: _____ ja
ulkomaiset verotunnisteet (TIN): _____ ja

- kyllä, IRS-lomake W-8 tai 9-W on täytetty

Asiakkaan luokittelu (luonnolliset henkilöt)

- Asiakas luokitellaan ammattimaiseksi asiakkaaksi sillä perusteella, että asiakas pyytää itse tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana ja Innowash arvioi, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit ja lisäksi asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:
- asiakas on tehnyt huomattavan suuria rahasto- tai kiinteistösijoituksia keskimäärin 10 kertaa neljännesvuodessa neljän viimeksi kuluneen vuosineljänneksen aikana;
 - asiakkaan sijoitusvarallisuuden arvo on yli 500 000 euroa; tai
 - asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävissä, joka edellyttää tietämystä suunnitellusta rahastosijoituksesta.

Yhteisöasiakkaan luokittelu

- Yhteisöasiakas luokitellaan ammattimaiseksi asiakkaaksi sillä perusteella, että asiakas on jokin seuraavassa listattu yhteisö:
- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Sijoituspalveluyritys | <input type="checkbox"/> Valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin |
| <input type="checkbox"/> Luottolaitos | <input type="checkbox"/> Yhteisösijoittaja, jonka pääasiallinen toimiala on rahoitusvälineisiin sijoittaminen |
| <input type="checkbox"/> Rahastoyhtiö | <input type="checkbox"/> Suuryritys, joka täyttää viimeksi päättyneeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan vähintään kaksi seuraavista: <ul style="list-style-type: none">(i) taseen loppusumma vähintään 20 miljoonaa euroa;(ii) liikevaihto vähintään 40 miljoonaa euroa; tai(iii) omat varat vähintään 2 miljoonaa euroa. |
| <input type="checkbox"/> Vaihtoehtorahaston hoitaja | <input type="checkbox"/> Vakuutusyhtiö |
| <input type="checkbox"/> Säilytysyhteisö | <input type="checkbox"/> Työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö tai eläkekassa |
| <input type="checkbox"/> Yritys, joka käy kauppaa omaan lukuunsa johdannaismarkkinoilla ja käteismarkkinoilla positioiden suojaamiseksi | <input type="checkbox"/> Muu kuin tässä kohdassa listattu yhteisösijoittaja, mikä? |
| <input type="checkbox"/> Hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa myyvä ja ostava yritys | |

Luonnollisen henkilön luokittelutiedot

Täytetään tarvittaessa sen dokumentoimiseksi, että Innowash on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit.

Aiempi sijoituskokemus

- omaa sijoitustoimintaa ____ vuotta omaisuudenhoitoa ____ vuotta

Nykyinen kaupankäyntiaktiivisuus

- päivittäin viikoittain kuukausittain harvemmin

Asiakas tuntee seuraavat rahoitusvälinelajit ja niihin liittyvät riskit

- vaihtoehtorahastot kiinteistörahastot osake- ja yhdistelmärahastot korkorahastot
 osakesijoitukset joukkovelkakirjalainat

Asiakkaan sijoitustuotteen sijoitustuntemus

- Asiakas on aiemmin sijoittanut vastaavanlaisiin vaihtoehtorahastoihin ja oman arvionsa mukaan ymmärtää niihin liittyvät ominaisuudet sekä riskit

Asiakkaan sijoitusvarallisuus ja taloudellinen asema

Asiakkaan sijoitusvarallisuuden arvo on noin _____ euroa

Asiakkaan sijoitusten ja/tai sijoitustoimeksiantojen keskimääräinen koko on _____ euroa

Asiakkaan säännöllinen tulonlähde

- Ansiotulo Pääomatulo Muu, mikä? _____

Asiakkaan nettotulot kuukaudessa

- alle 2 000 euroa 2 000–5 000 euroa 5 000–8 000 euroa yli 8 000 euroa

Asiakkaan säännölliset taloudelliset sitoumukset kuukaudessa

- alle 1 000 euroa 1 000–2 000 euroa 2 000–5 000 euroa yli 5 000 euroa

Asiakkaan työsuhteen laatu

- Vakituinen Määräaikainen Muu, mikä? _____

Asiakkaan kokonaisvarallisuus

Varat _____ euroa. Velat _____ euroa.

Kokonaisvarallisuudesta vakuutena _____ euroa

Asiakkaan sijoitushorisontti

- alle 3 vuotta 3–5 vuotta 5–10 vuotta yli 10 vuotta

Asiakkaan rahastoon tekemä sijoitus

Asiakkaan rahastoon sijoittamien varojen alkuperä

Ansiotulo Säästöt Sijoitustoiminta

Muu, mikä? _____

Asiakkaan päätöksentekovaltuudet

Asiakas allekirjoittaa lomakkeen jonkun toisen tahon puolesta?

kyllä, nimi ja henkilötunnus _____

ei

Yhteisöasiakkaan luokittelutiedot

Täytetään tarvittaessa sen dokumentoimiseksi, että Innowash on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit.

Asiakkaan pääasiallinen toimiala on

Asiakkaan viimeksi päättyneeltä tilikaudelta laaditun vahvistetun tilinpäätöksen mukaan asiakkaan

Liikevaihto on _____ euroa

Oma pääoma on _____ euroa

Liikevoitto/-tappio on _____ euroa

Asiakkaan rahastosijoituksen tarkoitus

Sijoitustoiminta tai varallisuuden hankkiminen Säästäminen

Muu, mikä? _____

Asiakkaan rahastoon sijoittamien varojen alkuperä

Liiketoiminnan tuotot Sijoitustoiminnan tuotot

Muu, mikä? _____

Asiakkaan päätöksentekovaltuudet

Asiakkaalla on päätöksentekovaltuus

Yksin Yhdessä _____ kanssa Ei päätöksentekovaltuuksia

Asiakkaan päätöksentekovaltuus perustuu, mihin? _____

Kaupparekisteriote tai yhteisön päätös on tarvittaessa otettu lomakkeen liitteeksi: kyllä ei

Asiakkaasta kerättyjen tietojen käyttö

Asiakkaan henkilötietoja käsitellään asiakkaan sijoituksen toteuttamiseksi, omistusoikeuden kirjaamiseksi sekä yhteydenpidossa asiakkaan kanssa.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Asiakkaan allekirjoitus

Paikka ja aika

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Innowash Oy:n allekirjoitus

Innowash Oy:n toimesta asiakkaan tunnistamisen ja luokittelun suoritti

Paikka ja aika

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____